**Circulaire de la Commission fédérale des banques:
Comptabilisation des opérations sur métaux précieux
(Opérations sur métaux précieux)
du 30 avril 1981 (*Abrogée le 1^{er} décembre 2006*)**

Explications

Toutes les opérations sur métaux précieux, quelle que soit leur forme, doivent être dûment comptabilisées de façon à en assurer le contrôle. Les rapports juridiques sur lesquels elles se fondent déterminent leur inscription ou non au bilan.

1. Stocks et avoirs en métaux précieux

1.1 Stocks de métaux précieux

Les métaux précieux dont la banque est propriétaire doivent figurer au bilan, selon leur but, sous les rubriques «Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce» selon l'art. 25 al. 1 ch. 1.6 OB ou «Immobilisations financières» selon l'art. 25 al. 1 ch. 1.7 OB. En dérogation de l'art. 667 CO, les valeurs négociables peuvent, dans le contexte de l'activité usuelle de la banque, être évaluées au cours du marché à la date du bilan, autant qu'elles sont négociées auprès d'une bourse reconnue ou sur un marché représentatif.

1.2 Avoirs en métaux précieux

Les créances en livraison de métaux précieux dont la banque est titulaire doivent figurer au bilan dans une des rubriques suivantes prévues par l'article 25 OB:

Si les débiteurs sont des banques:

– «Créances sur les banques selon l'art. 25 al. 1 ch. 1.3 OB».

Si les débiteurs ne sont pas des banques:

– «Créances sur la clientèle selon l'art. 25 al. 1 ch. 1.4 OB».

Les créances en livraison de métaux précieux dont la banque est titulaire doivent être évaluées en fonction de la valeur du métal précieux et de la solvabilité du débiteur.

2. Engagements résultant des comptes-métal

Lorsque les clients ne sont titulaires que de créances en livraison de métaux précieux contre la banque, celles-ci doivent figurer au bilan dans les rubriques suivantes prévues par l'article 25 OB:

Si les clients sont des banques:

– «Engagements envers les banques selon l'art. 25 al. 1 ch. 2.2 OB».

Si les clients ne sont pas des banques:

– «Autres engagements envers la clientèle selon l'art. 25 al. 1 ch. 2.4 OB».

3. Dépôts-métal

Les métaux précieux ne doivent pas être portés au bilan si les clients sont au bénéfice de dépôts-métal c'est-à-dire s'ils sont propriétaires et ont le droit de revendre les métaux précieux acquis et déposés sous les formes suivantes:

– Dépôt-métal individuel

Les métaux précieux des clients sont gardés par la banque dans un dépôt individuel et séparé. Le client est propriétaire individuel des métaux précieux qui sont individualisés et peut les revendre en tout temps.

– Dépôt-métal collectif

Les métaux précieux des clients sont gardés par la banque dans un dépôt collectif comprenant les métaux précieux de forme et qualité usuelles de la banque et/ou de sa clientèle aux conditions suivantes:

a) Les métaux précieux sont gardés en fonction de leur genre ou de leur poids en tenant compte des particularités des différents métaux précieux (forme, titre, etc.).

b) Le client est copropriétaire du dépôt collectif et sa quote-part est déterminée par un nombre en unité ou en poids.

- c) La banque administre le dépôt collectif auprès d'elle ou d'un correspondant en Suisse. Avec l'autorisation expresse du client, ses métaux précieux peuvent être déposés collectivement à l'étranger si le droit étranger assure le droit de copropriété du client. 15
- d) Le client peut disposer en tout temps, sous réserve du délai de livraison, de sa quote-part de copropriété au lieu d'exécution. La quote-part de copropriété à laquelle il a droit doit correspondre en qualité à celle qui est usuelle dans le commerce. 16

4. Opérations à terme sur métaux précieux

Les opérations à terme sur métaux précieux doivent être saisies sous la rubrique «Instruments financiers dérivés» selon l'art. 25 al. 1 ch. 3.5 OB et mentionnées dans la répartition selon l'art. 25c al. 1 ch 4.3 OB et dans le tableau synoptique L «Instruments financiers dérivés ouverts» (chapitre IX DEC-CFB). 17

Abrogé 18

Abrogé 19

5. Opérations sur métaux précieux à titre fiduciaire

Les opérations par lesquelles une banque acquiert sur base d'un ordre écrit, en son nom mais pour le compte et aux risques exclusifs des clients, des métaux précieux ou des créances en livraison de métaux précieux doivent être dûment comptabilisées et ne pas être portées au bilan. 20

Date d'entrée en vigueur: pour le bilan au 31 décembre 1981

Chiffres marginaux 2 - 5, 7 - 9 et 17 - 19 selon modification du 1er février 1995; entrée en vigueur le 1er février 1995.

Base légale:

– LB: art. 6

– OB: Art. 25 et 25c